

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“SISTEMAS DE PAGOS ADELANTADOS DEL IGV Y SU  
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA N.R.  
CONTINUAS SAC 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Rocha Chavez, Juan Diego  
Lazaro Arroyo, Geraldine Masey

Asesor:

Mg.CPC César Peña Oxolón

Lima - Perú

2020



## TABLA DE CONTENIDOS

<b>ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS .....</b>	<b>ii</b>
<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS .....</b>	<b>iii</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>v</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>vii</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS.....</b>	<b>x</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>1</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>2</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>3</b>
1.1 Realidad problemática.....	3
1.2 Formulación del problema.....	4
1.3 Justificación.....	4
1.4 Objetivos de la investigación.....	4
1.5 Hipótesis.....	5
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>6</b>
2.1 Antecedentes de la investigación.....	6
2.1.1 Antecedentes Internacionales.....	6
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	7
2.2 Bases teóricas.....	10
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA .....</b>	<b>45</b>
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS .....</b>	<b>62</b>
<b>CAPÍTULO V. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>117</b>
5.1 Discusión.....	117
5.2 Conclusiones.....	119
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>121</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>123</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables .....	46
Tabla 2. Frecuencia de los resultados de la encuesta .....	48
Tabla 3. Tabulación de datos de la encuesta .....	49
Tabla 4. Porción de ventas afectas a retenciones.....	50
Tabla 5. Porción de compras afectas a percepción.....	50
Tabla 6. Porción de ventas afectas a detracción.....	51
Tabla 7. Saldos y movimientos de retenciones .....	51
Tabla 8. Costo de oportunidad anual por créditos de retenciones.....	52
Tabla 9. Saldos y movimientos de retenciones por cobrar.....	53
Tabla 10. Costo de oportunidad anual por retenciones por cobrar.....	53
Tabla 11. Saldos y movimientos de percepciones .....	54
Tabla 12. Costo de oportunidad anual por créditos en percepciones.....	54
Tabla 13. Saldos y movimientos Cuenta de Detracciones .....	55
Tabla 14. Costo de oportunidad anual por saldos en cuenta de detracciones.....	55
Tabla 15. Cálculo de la nueva utilidad de N.R. Continuas 2017 compensando el costo de los créditos en retenciones.....	56
Tabla 16. Cálculo de la nueva utilidad de N.R. Continuas 2017 compensando el costo de los créditos en percepciones.....	56
Tabla 17. Cálculo de la nueva utilidad de N.R. Continuas 2017 compensando el costo de los créditos en detracciones.....	57
Tabla 18. Cálculo de la nueva utilidad de N.R. Continuas 2017 compensando el costo de los sistemas de pagos adelantados del IGV.....	57
Tabla 19. Ventas afectas a retención del IGV .....	62
Tabla 20. Entrega de comprobantes de retención.....	63
Tabla 21. Compensación de retenciones con IGV a pagar .....	64
Tabla 22. Devolución de retenciones de IGV.....	65
Tabla 23. Las retenciones afectan a la liquidez.....	66
Tabla 24. Las retenciones causan gastos financieros.....	67
Tabla 25. Las retenciones causan gastos operativos.....	68
Tabla 26. Las retenciones afectan el nivel de ventas.....	69
Tabla 27. Pago de percepciones en compra de bienes .....	70
Tabla 28. Compras afectas a percepción.....	71
Tabla 29. Importación de bienes.....	72
Tabla 30. Compensación de percepciones con IGV a pagar.....	73

Tabla 31. Devolución de percepciones de IGV .....	74
Tabla 32. Las percepciones afectan a la liquidez.....	75
Tabla 33. Las percepciones ocasionan gastos financieros .....	76
Tabla 34. Las percepciones ocasionan gastos operativos.....	77
Tabla 35. Las percepciones afectan el nivel de ventas .....	78
Tabla 36. Pago de detracción a proveedores.....	79
Tabla 37. Pagos adelantados a proveedores detracción .....	80
Tabla 38. Ventas afectas a detracción.....	81
Tabla 39. Pago de impuestos con detracciones .....	82
Tabla 40. Incremento del fondo de cuenta de detracciones.....	83
Tabla 41. Liberación de fondos de cuenta de detracciones.....	84
Tabla 42. Detracciones afectan a la liquidez.....	85
Tabla 43. Las detracciones ocasionan gastos financieros .....	86
Tabla 44. Las detracciones ocasionan gastos operativos.....	87
Tabla 45. Las detracciones afectan el nivel de ventas .....	88
Tabla 46. Problema de liquidez.....	89
Tabla 47. Financiamiento para solventar costos y gastos.....	90
Tabla 48. Intereses por endeudamiento.....	91
Tabla 49. Pérdidas por instrumentos financieros derivados.....	92
Tabla 50. Pago de intereses por préstamos.....	93
Tabla 51. Intereses por documentos vendidos o descontados.....	94
Tabla 52. Gastos por descuentos por pronto pago.....	95
Tabla 53. Gastos por diferencia de cambio .....	96
Tabla 54. Gastos financieros de pagos adelantados de IGV.....	97
Tabla 55. Gastos administrativos de retenciones .....	98
Tabla 56. Gastos administrativos de percepciones.....	99
Tabla 57. Gastos administrativos de detracciones .....	100
Tabla 58. Gastos de ventas retenciones.....	101
Tabla 59. Gastos de ventas de percepciones.....	102
Tabla 60. Gastos de ventas de detracciones.....	103
Tabla 61. Incremento del costo de ventas por retenciones .....	104
Tabla 62. Incremento del costo de ventas por retenciones.....	105
Tabla 63. Incremento del costo de ventas por detracciones .....	106
Tabla 64. Cálculo de indicadores: Pagos adelantados de IGV – Retenciones.....	107
Tabla 65. Movimiento mensual de retenciones de IGV.....	108
Tabla 66. Saldo acumulado de retenciones al inicio del ejercicio 2017.....	109
Tabla 67. Cálculo de indicadores: Pagos adelantados de IGV – Percepciones.....	109

Tabla 68. Movimientos mensuales de percepción de IGV .....	110
Tabla 69. Saldo acumulado de percepciones al inicio del ejercicio 2017 .....	111
Tabla 70. Cálculo de indicadores: Pagos adelantados de IGV – Detracciones.....	111
Tabla 71. Ventas afectas a detracción de IGV .....	112
Tabla 72. Compras afectas a detracción de IGV .....	112
Tabla 73. Saldos mensuales en cuenta de detracciones .....	113
Tabla 74. Cálculo de indicadores: Rentabilidad – Gastos financieros.....	114
Tabla 75. Cálculo de indicadores: Rentabilidad – Gastos operativos .....	116

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Análisis financiero: Ratio margen neto de utilidad.....	58
Figura 2. Análisis financiero: Ratio rendimiento del patrimonio .....	59
Figura 3. Análisis financiero: Ratio rendimiento de los Activos .....	60
Figura 4. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°1 .....	62
Figura 5. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°2.....	63
Figura 6. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°3.....	64
Figura 7. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°4.....	65
Figura 8. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°5.....	66
Figura 9. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°6.....	67
Figura 10. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°7.....	68
Figura 11. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°8.....	69
Figura 12. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°9.....	70
Figura 13. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°10.....	71
Figura 14. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°11 .....	72
Figura 15. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°12.....	73
Figura 16. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°13.....	74
Figura 17. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°14.....	75
Figura 18. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°15.....	76
Figura 19. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°16.....	77
Figura 20. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°17.....	78
Figura 21. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°18.....	79
Figura 22. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°19.....	80
Figura 23. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°20.....	81
Figura 24. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°21 .....	82
Figura 25. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°22.....	83
Figura 26. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°23.....	84
Figura 27. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°24.....	85
Figura 28. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°25.....	86
Figura 29. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°26.....	87
Figura 30. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°27.....	88
Figura 31. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°28.....	89
Figura 32. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°29.....	90
Figura 33. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°30.....	91
Figura 34. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°31 .....	92
Figura 35. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°32.....	93
Figura 36. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°33.....	94
Figura 37. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°34.....	95
Figura 38. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°35.....	96

Figura 39. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°36.....	97
Figura 40. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°37 .....	98
Figura 41. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°38.....	99
Figura 42. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°39.....	100
Figura 43. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°40.....	101
Figura 44. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°41 .....	102
Figura 45. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°42.....	103
Figura 46. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°43.....	104
Figura 47. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°44.....	105
Figura 48. Representación gráfica de resultados de la pregunta N°45.....	106
Figura 49. Operaciones afectas a retención de IGV.....	107
Figura 50. Operaciones afectas a percepción de IGV .....	110
Figura 51. Activo y pasivo corriente al 31/12/2017 .....	115
Figura 52. Detalle partida EEFF Otras cuentas por cobrar .....	115

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación determinó la incidencia que tiene los sistemas de pagos adelantados del IGV (impuesto general a las ventas) en la rentabilidad de la Empresa “N.R. Continuas” SAC durante el periodo 2017, mediante la técnica del costo de oportunidad, en función a la tasa activa que el banco cobra por préstamos bancarios, sobre los créditos acumulados y no consumidos de retenciones, percepciones y detracciones, para determinar el costo que incurrió la empresa al cumplir con estas obligaciones fiscales. El siguiente proceso fue compensar el costo de los sistemas de pagos adelantados del IGV con los gastos bancarios que hizo la empresa por concepto de pago de intereses bancarios, para obtener una nueva utilidad. Y obtener los nuevos ratios de rentabilidad para finalmente poder hallar su variación y determinar la incidencia de los pagos anticipados del IGV en la rentabilidad de la Empresa “N.R. Continuas” SAC durante el año 2017. Adicionalmente, se ha expresado las recomendaciones pertinentes del caso, pues si bien la concurrencia de medidas fiscales puede llegar a dañar a la empresa, son los buenos profesionales quienes se encargan de contribuir en la prosperidad de la Empresa.

**Palabras clave:** Sistemas de pagos adelantados del IGV, rentabilidad, costo de oportunidad.



## ABSTRACT

The purpose of this research work is to determine the impact of the advanced payment systems of the IGV on the profitability of the company NR Continuas SAC period 2017.

The type of research according to its purpose is basic, the approach is quantitative with descriptive and correlational scope, specifically, the research design is non-experimental and transversal, with a sample of 15 workers.

The company NR Continuas S.A.C, belongs to the textile sector and is located in the district of San Juan de Lurigancho. In order to comply with the payment of taxes, the company requests financing from third parties, but with adequate advice in the area of accounting, the relationship between the advanced payments of the IGV and the profitability will be analyzed, since for each loan requested it is paid An interest rate to the bank.

In addition, the pertinent recommendations of the case have been expressed, because although the different fiscal measures that exist to comply with tax obligations can have a negative impact on the company, it is the good professionals who are responsible for contributing to the correct growth of the companies.

**Keywords:** IGV advanced payment systems, profitability, opportunity cost.

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales**

## REFERENCIAS

Actualidad empresarial (2019)- Actualidad contable - Staff de la revista actualidad empresarial 2018.

Actualidad empresarial (2019) Manual tributario – Staff revista actualidad empresarial 2013.

Alva (2009) Tesis: El régimen de los pagos adelantados del impuesto general a las ventas por concepto de percepciones a las importaciones y su efecto en la liquidez en las empresas importadoras de los sectores plásticos en el departamento de lima durante los años 2007-2008.

Álvarez y Dionisio (2008): “Influencia de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir SAC 2006-2007”.

Angamarca (2019). “Estrategias empresariales para minimizar el impacto Económico, Financiero y Tributario, por efecto de las retenciones en la fuente caso práctico Ecuacintas 2016 y 2017” (Ecuador, Quito, Universidad central del Ecuador).

Castro (2013) “El Sistema de Detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C. de Trujillo Perú”. Perú

Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (2016). CEPLAN-Perú

Chávez (2010) “El Régimen de los pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas por concepto de percepciones a las importaciones y su efecto en la liquidez en las empresas importadoras del sector plásticos en el departamento de Lima durante los años 2007-2008”. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú

Dávila (2015) “Valuación del proceso de la recuperación de retenciones de iva acumuladas en el desempeño financiero y tributario de la empresa dalbert internacional SA” (Universidad de Carabobo, Valencia, Venezuela).

Diario Gestión (2019). <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2018/03/toma-de-decisiones-y-costos-de-oportunidad.html>. Carlos Parodi.

Diario Gestión (2019). <https://gestion.pe/tu-dinero/aprenda-costos-de-oportunidad-dinero-72856> - Diario El Economista de México Red Iberoamericana de Prensa Económica (RIPE) (redacción gestión 2014).

Díaz (2014) “Incidencia de las percepciones a las importaciones en la liquidez de la empresa Importaciones Astrid E.I.R.L., distrito de Trujillo, año 2013”.

ESAN (2019). <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2018/03/como-financiar-la-necesidad-de-capital-de-trabajo-de-una-empresa/> (2018).

ESAN (2019). <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/09/la-importancia-de-una-buena-gestion-del-capital-de-trabajo/> (2016).

Inga & Romo (2013) “Sistema de pagos por adelantado del IGV y cumplimiento de tributos en las empresas de la provincia de Huancayo” Perú

Morales (2014) “Análisis de los sistemas de pagos adelantados del IGV y su incidencia en la liquidez de tradel service srl año 2014”.

Mosca (2017) “El Impuesto al Valor Agregado y sus implicancias en la actividad agropecuaria” (Universidad de la defensa Nacional, Argentina).

Pastor C. (2010) Artículo del Instituto Peruano de Economía IPE. Perú

Peredo & Quispe (2016) en su tesis “La Detracción del Impuesto General a las Ventas y su influencia en la Liquidez y rentabilidad en la Empresa de Transportes El Tauro Express E.I.R.L. de la Ciudad de Juliaca”.

Pineda (2017) El impacto significativo en la liquidez de la empresa por parte de la aplicación del Sistema de Pagos adelantados del IGV,

Sociedad Nacional de Industrias (2019). Recuperado de <http://www2.sni.org.pe/servicios/legal/reportelegal/content/view/7061/28/>

Sociedad Nacional de Industrias del Perú (2011). Recuperado de <http://www2.sni.org.pe>

Sunat (2019). Decreto Legislativo 940 Sistema de pago de obligaciones.

Sunat (2019). Decreto Supremo N° 055-99-EF T.U.O. de la Ley IGV – ISC.

Sunat (2019). Decreto Supremo N° 133-2013-EF – T.U.O. del Código Tributario.

Sunat (2019). Decreto Supremo N° 179-2004-EF T.U.O. de la Ley del Impuesto a la renta.

Sunat (2019). Ley N° 29173 Régimen de percepciones IGV.

Sunat (2019). Resolución N°037-2002/Sunat Régimen de retenciones IGV.

Sunat (2019). Resolución N° 058-2006/Sunat Régimen de percepciones IGV tributarias con el gobierno central – Detracciones y normas modificatorias.

Villegas, H. (2014) Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario

Hernandez, E., Cerezo, S., y Lopez, M. (2007). Estrategias de afrontamiento ante el estrés laboral en enfermeras. Enferm. Inst. Mex. Seguro Soc., 15 (3), 162-164